



Ministero dell'istruzione e del merito

Dipartimento per le risorse, l'organizzazione e l'innovazione digitale
Direzione Generale per l'innovazione digitale, la semplificazione e la statistica

Ai Dirigenti scolastici delle istituzioni
scolastiche statali

e, p.c. All'Ufficio di Gabinetto

Al Dipartimento
per il sistema educativo
di istruzione e formazione

Al Dipartimento per le risorse,
l'organizzazione e l'innovazione digitale

Agli Uffici scolastici regionali

Al Fondo Espero

OGGETTO: Funzioni per la gestione della modalità di adesione al Fondo pensione complementare "Espero" per silenzio-assenso

Si fa seguito alla nota circolare prot. n. 133215 dell'11 giugno 2025, con la quale sono state fornite le prime indicazioni operative circa le modalità di adesione al Fondo pensione complementare "Espero" tramite silenzio-assenso, in attuazione dell'Accordo del 16 novembre 2023.

Con la presente, si comunica che sono disponibili in ambiente SIDI le funzioni dedicate alla gestione di tale processo.

Le nuove funzionalità prevedono due diverse modalità operative per registrare l'avvenuta consegna dell'informativa al personale sulle modalità di adesione a Espero: una per il personale già in servizio con decorrenza economica successiva al 1° gennaio 2019 ("pregresso") e una per i futuri assunti dall'a.s. 2025-2026 ("gestione corrente").

1. Gestione del pregresso (personale assunto a tempo indeterminato con decorrenza economica dal 1° gennaio 2019 alla data di pubblicazione della presente)

Per il personale già assunto a tempo indeterminato con decorrenza economica successiva al 1° gennaio 2019, il Dirigente Scolastico è tenuto a consegnare l'apposita informativa sulle modalità di adesione al Fondo. Successivamente, deve comunicare tempestivamente la data di avvenuta



Ministero dell'istruzione e del merito

*Dipartimento per le risorse, l'organizzazione e l'innovazione digitale
Direzione Generale per l'innovazione digitale, la semplificazione e la statistica*

consegna e presa visione dell'informativa tramite la nuova funzionalità disponibile al percorso SIDI: "**Fascicolo Personale Scuola => Rilevazione consegna informativa Fondo Espero**".

Si sottolinea che la data inserita farà fede per il calcolo dei nove mesi a disposizione del lavoratore per esprimere l'eventuale diniego all'iscrizione, ovvero per aderire al Fondo tramite silenzio-assenso.

2. Gestione corrente (neoassunti)

Si ricorda che, come già anticipato, a partire dall'anno scolastico 2025/2026, l'inserimento a SIDI del contratto di immissione in ruolo determinerà la registrazione automatica della data di presa visione dell'informativa, semplificando l'iter per le segreterie scolastiche. Specificatamente, per il personale neo-immesso in ruolo è obbligatoria la selezione, in alternativa, di uno dei seguenti check:

- il check **Presa visione dell'informativa Fondo Espero con Data di consegna informativa Fondo Espero** impostata automaticamente dal sistema alla decorrenza economica del ruolo (o alla data già indicata in caso di rettifica dei dati contrattuali), modificabile dall'utente con data maggiore o uguale alla decorrenza economica del ruolo;
- il check **Procedura di eventuale adesione al Fondo Espero già espletata**.

3. Comunicazione del diniego da parte del personale

Una volta che l'istituzione scolastica ha inserito a sistema la data di consegna dell'informativa sulle modalità di adesione al fondo Espero, il sistema SIDI rende disponibile al personale interessato un'istanza dedicata sull'area riservata POLIS. Tramite tale istanza, il lavoratore potrà comunicare l'eventuale proprio diniego all'adesione al Fondo Espero. L'istanza rimarrà attiva per 9 mesi a partire dalla data di consegna dell'informativa indicata dalla scuola.

4. Trasmissione dei dati al Fondo Espero e diritto di recesso

Come previsto dall'Accordo, nei primi dieci giorni di ogni mese il sistema informativo del Ministero estrarrà e trasmetterà al Fondo Espero i nominativi del personale che, trascorsi i nove mesi senza aver comunicato, tramite le funzioni sopra indicate, il proprio eventuale diniego,



Ministero dell'istruzione e del merito

*Dipartimento per le risorse, l'organizzazione e l'innovazione digitale
Direzione Generale per l'innovazione digitale, la semplificazione e la statistica*

risulterà aderente per silenzio-assenso. Per ogni nominativo, verrà comunicato al Fondo l'indirizzo PEC dell'istituzione scolastica di servizio, al fine di consentire un primo contatto tra Espero e il singolo dipendente iscritto tramite silenzio-assenso.

Il Fondo Espero invierà a tale indirizzo PEC una comunicazione riservata per il dipendente, informandolo dell'avvenuta iscrizione e della possibilità di esercitare il diritto di recesso entro 30 giorni, con le relative modalità.

Si richiama la massima attenzione delle Istituzioni scolastiche sulla necessità di consegnare con la massima tempestività tale comunicazione al dipendente, in quanto il termine di 30 giorni per il recesso decorre dalla data di ricezione della stessa da parte della scuola.

5. Documentazione di supporto

Tutta la documentazione operativa e la modulistica necessaria sono disponibili al percorso SIDI: **“Documenti e Manuali => Gestione assunzioni (gestione corrente) - Immissioni in ruolo”**, nella sezione “Fondo Espero”. In particolare, sono presenti:

- Le guide operative per l'utilizzo delle nuove funzioni.
- Il modello di "Informativa sulle modalità di adesione al Fondo Espero" da consegnare al personale.
- Il modello di “Informativa sul trattamento dei dati personali” da consegnare al personale;
- Il documento per la nomina del Ministero a Responsabile del Trattamento dei dati, che il Dirigente Scolastico dovrà firmare digitalmente e conservare agli atti dell'Istituzione Scolastica.

Si confida nella consueta e fattiva collaborazione per la corretta applicazione delle presenti indicazioni.

IL DIRETTORE GENERALE

(dott. Davide D'Amico)

Davide D'Amico
 Ministero dell'Istruzione e del Merito
 18.06.2025 09:38:53 GMT+02:00



Ministero dell'Istruzione e del Merito

Dipartimento per le risorse, l'organizzazione e l'innovazione digitale

Dipartimento per il sistema educativo di istruzione e formazione

Direzione generale per il personale scolastico

Direzione generale per l'innovazione digitale, la semplificazione e la statistica

Ai Dirigenti scolastici delle istituzioni
scolastiche statali
e ai Coordinatori didattici delle scuole paritarie

e, p.c. Al Capo di Gabinetto
SEDE

Al Capo Dipartimento per il sistema
educativo di istruzione e formazione
SEDE

Al Capo Dipartimento per le risorse,
l'organizzazione e l'innovazione digitale
SEDE

Agli Uffici scolastici regionali
LORO SEDI

OGGETTO: Modalità di adesione al Fondo pensione complementare "Espero".

Il giorno 16 novembre 2023 è stato definitivamente sottoscritto, tra le parti firmatarie del Fondo pensione Espero, l'Accordo che regola le modalità di espressione della volontà di adesione al Fondo da parte del personale, di cui all'articolo 2 del Decreto del Presidente del Consiglio dei ministri 20 dicembre 1999.

L'Accordo in parola prevede che il personale della scuola assunto a tempo indeterminato con decorrenza economica successiva al 1° gennaio 2019, eccezion fatta per le categorie di dipendenti elencate all'art. 2, lett. b) dell'Accordo medesimo, possa aderire al Fondo, oltre che con espressa manifestazione di volontà, anche mediante silenzio-assenso.

In particolare, all'atto della firma del contratto individuale di assunzione a tempo indeterminato, il Dirigente scolastico è tenuto a fornire al lavoratore un'informativa, in forma scritta, sulle modalità di adesione al Fondo con specifico ed espresso riferimento all'adesione mediante silenzio-assenso e al relativo termine di nove mesi decorso il quale ha luogo l'iscrizione. L'informativa contiene informazioni generali sulla previdenza complementare e informazioni specifiche sul Fondo Espero, anche mediante rinvio al sito web del Fondo Espero, o a siti web istituzionali. Dell'informativa resa è fatta espressa menzione nel contratto individuale di lavoro.

Unitamente alla predetta informativa sulle modalità di adesione al Fondo Espero, il Dirigente scolastico consegna al lavoratore anche l'informativa sul trattamento dei dati personali resa ai sensi della normativa europea e nazionale vigente in materia.



Ministero dell'Istruzione e del Merito

Dipartimento per le risorse, l'organizzazione e l'innovazione digitale

Dipartimento per il sistema educativo di istruzione e formazione

Direzione generale per il personale scolastico

Direzione generale per l'innovazione digitale, la semplificazione e la statistica

In fase di prima applicazione, il Dirigente scolastico fornisce le informative di cui sopra anche al personale già assunto a tempo indeterminato con decorrenza economica successiva al 1° gennaio 2019.

Dalla data di comunicazione dell'informativa sulle modalità di adesione al Fondo, decorrono i nove mesi previsti per l'esplicita espressione di volontà, da parte dell'interessato, di iscrizione, ovvero di diniego all'iscrizione, spirati i quali, in assenza di alcuna manifestazione di volontà, interviene l'iscrizione per silenzio-assenso.

Il dirigente scolastico provvede, tramite la propria segreteria, ad inserire tempestivamente a SIDI, mediante le funzionalità descritte successivamente, la data di consegna e di presa visione dell'informativa, per il personale già assunto a tempo indeterminato con decorrenza economica successiva al 1° gennaio 2019 al quale venga consegnata l'informativa a seguito della presente nota circolare.

A partire dall'a.s.2025.2026, al fine di semplificare l'attività delle segreterie scolastiche, l'inserimento a SIDI del contratto di immissione in ruolo, tramite la funzione integrazione dati contratto, provvederà a registrare automaticamente la data di presa visione e consegna dell'informativa sulle modalità di adesione al fondo Espero.

L'Accordo di cui in parola prevede, per i lavoratori del settore "Scuola", che per "Amministrazione" si intenda "Ministero dell'Istruzione e del Merito" (art. 2) e che, quindi, quest'ultimo comunichi, per conto delle scuole, al Fondo, con file criptati e mediante un canale di comunicazione sicuro, i "nominativi" dei dipendenti che - non avendo espresso il diniego entro i nove mesi previsti - risulteranno aderenti per silenzio assenso, ai sensi dell'art. 4, comma 4, attraverso le piattaforme richiamate nel successivo comma 5.

Al riguardo, fermo restando il rapporto diretto instaurato tra il Fondo e il neoiscritto e le comunicazioni dirette tra tali soggetti, questo Ministero, ai sensi dell'art. 4, comma 4, sopra citato, potrà trasferire al Fondo, per il personale rimasto silente, le seguenti informazioni anagrafiche: nome, cognome, codice fiscale, nonché indirizzo PEC della scuola di servizio.

All'indirizzo PEC della scuola di servizio, fornito dal Ministero al solo scopo di consentire un primo contatto tra il Fondo e il neoiscritto mediante silenzio-assenso, Espero provvederà a far pervenire, mediante protocollo riservato e per la successiva consegna al lavoratore, le informazioni di cui all'art. 4, comma 7, dell'Accordo, comunicando allo stesso, in particolare:

- l'avvenuta adesione e la relativa data da cui decorre l'iscrizione nonché i flussi di finanziamento attivati e gli eventuali ulteriori flussi di finanziamento attivabili;
- il comparto al quale è automaticamente destinato il flusso di finanziamento attivato con l'adesione mediante silenzio-assenso e le altre scelte di investimento disponibili;
- la documentazione di cui all'art. 6, comma 5, del "Regolamento Covip del 22 dicembre 2020" e le indicazioni di cui all'art. 6, comma 6, del suddetto regolamento;
- la possibilità del recesso ai sensi dell'art. 6 dell'Accordo, con specifica informativa su modalità e termini per l'esercizio di tale diritto, nonché sul link al sito del Fondo cui accedere per l'esercizio del diritto di recesso;
- un apposito link al sito del Fondo per l'inserimento, fatto salvo il caso in cui il lavoratore abbia esercitato il diritto di recesso, dei dati di contatto dell'interessato all'interno dei sistemi del Fondo.



Ministero dell'Istruzione e del Merito

Dipartimento per le risorse, l'organizzazione e l'innovazione digitale

Dipartimento per il sistema educativo di istruzione e formazione

Direzione generale per il personale scolastico

Direzione generale per l'innovazione digitale, la semplificazione e la statistica

Ai sensi dell'art. 4, comma 5, e dell'art. 6, comma 5, dell'Accordo, nella fase esecutiva del contratto, per agevolare l'attivazione dei flussi finanziari, il Fondo comunica al MEF-Noipa il codice fiscale dei dipendenti iscritti al Fondo per le relative trattenute stipendiali.

Ciò premesso, si riepilogano le funzionalità che saranno disponibili nell'ambito del SIDI per la gestione del processo in parola:

- funzione per lo scarico da parte della segreteria scolastica dell'informativa sulle modalità di adesione al Fondo e dell'informativa sul trattamento dei dati personali;
- funzione per la comunicazione, da parte dell'istituzione scolastica, della data di consegna e presa visione dell'informativa sulle modalità di adesione al Fondo, da cui decorrono i nove mesi per manifestare espressamente la volontà di adesione, ovvero per l'espressione dell'eventuale diniego;
- istanza dedicata disponibile nell'area Polis mediante la quale il personale sopra indicato potrà comunicare il proprio diniego all'adesione al Fondo.

Verrà, inoltre, reso disponibile nel SIDI, così come già accaduto nell'ambito della Piattaforma Unica, un atto di nomina del Ministero a Responsabile del trattamento dei dati effettuato, in attuazione dell'Accordo, per conto delle Istituzioni Scolastiche, da sottoscrivere e conservare agli atti della scuola.

Si informa, altresì, che sono state aggiornate le funzioni di gestione contratti ed immissione in ruolo per poter recepire le novità introdotte dal processo in questione.

Come anticipato in precedenza, sarà cura del sistema informativo estrarre mensilmente l'elenco dei nominativi aderenti per silenzio assenso e trasmetterli in modalità telematica al Fondo per i successivi adempimenti.

Con successivo avviso a cura della Direzione generale per l'innovazione digitale, la semplificazione e la statistica, si provvederà a comunicare l'apertura delle funzioni SIDI dedicate.

IL DIRETTORE GENERALE
Davide D'AMICO

Davide D'Amico
Ministero dell'Istruzione e
del Merito
11.06.2025 15:26:53
GMT+02:00

IL DIRETTORE GENERALE
Maria Assunta PALERMO



MARIA
ASSUNTA
PALERMO
Ministero
dell'Istruzione
e del Merito
11.06.2025
15:55:50
GMT+02:00



Ministero dell'Istruzione e del Merito

Guida Rapida



**Istanza di comunicazione NON
adesione al Fondo Espero**

Indice

Indice.....	2
1. Introduzione.....	3
2. Accesso all'istanza.....	3

1. Introduzione

Lo scopo del presente documento è quello di fornire una guida sintetica al personale scuola di ruolo che vuole esprimere la volontà di NON adesione al Fondo Espero.

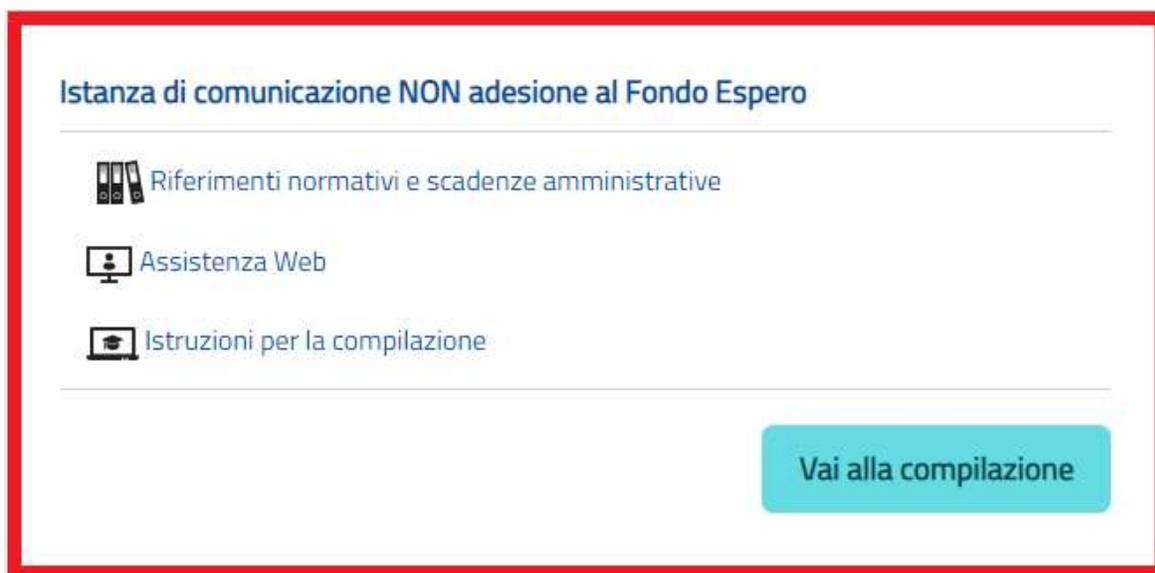
In assenza di tale indicazione, decorsi 9 mesi dalla consegna dell'Informativa, si attiverà l'Adesione al Fondo Espero così come previsto dall'Accordo del 16/11/2023.

2. Accesso all'istanza

Per esprimere la volontà di NON adesione al Fondo Espero il personale deve aver ricevuto l'informativa da parte della scuola e la scuola deve aver registrato l'avvenuta consegna tramite funzioni SIDI.

In caso contrario rivolgersi alla scuola di servizio.

Dalla Home Page personale della sezione "Istanze online" occorre fare clic su "Vai alla compilazione" in corrispondenza dell'"istanza di comunicazione NON adesione al Fondo Espero".



Istanza di comunicazione NON adesione al Fondo Espero

-  Riferimenti normativi e scadenze amministrative
-  Assistenza Web
-  Istruzioni per la compilazione

Vai alla compilazione

L'utente ha selezionato la seguente istanza:

Istanza di comunicazione NON adesione al Fondo Espero

ISTANZA ONLINE DINIEGO FONDO ESPERO

La compilazione della presente istanza avviene secondo le disposizioni previste dal D.P.R. 28 dicembre 2000 n. 445, "TESTO UNICO DELLE DISPOSIZIONI LEGISLATIVE E REGOLAMENTARI IN MATERIA DI DOCUMENTAZIONE AMMINISTRATIVA".

In particolare:

- I dati riportati dal dipendente assumono il valore di dichiarazioni sostitutive di certificazione rese ai sensi dell'articolo 46; vigono, al riguardo, le disposizioni di cui all'articolo 76 che prevedono conseguenze di carattere amministrativo e penale per il dipendente che rilasci dichiarazioni non corrispondenti a verità.
- I dati richiesti sono acquisiti ai sensi dell'art. 46, sono strettamente funzionali all'espletamento della presente procedura amministrativa e verranno trattati ai sensi e con le garanzie di cui agli articoli 6 e 13 del Regolamento UE 2016/679 (GDPR) e del D.Lgs 196/03 (Codice in materia di protezione dei dati personali).

IMPORTANTE:

al fine di non avere problemi nella compilazione delle domanda, non utilizzare, in nessun caso, il tasto "Indietro" del browser collocato in alto a sinistra. Nel caso in cui ci si accorga di aver sbagliato qualcosa occorre tornare all'home page tramite il link "Home", in alto a destra.

L'utente prende atto dell'[informativa](#) di cui all'art. 13 del Regolamento EU 2016/679 (GDPR)

Accedi

Per entrare fare clic su **Accedi**.

Attenzione! il tasto "Accedi" non è abilitato finchè non si prende visione dell'informativa.

Viene visualizzata la schermata dove sono prospettati i dati personali e di recapito reperiti dalla fase di accreditamento.

Constatata la correttezza dei dati presenti nella pagina fare clic su **"Avanti"** per proseguire

Dati personali

Codice fiscale	[REDACTED]
Cognome	[REDACTED]
Nome	[REDACTED]
Sesso	[REDACTED]
Data Nascita	[REDACTED]
Comune Nascita	[REDACTED]
Nazione Nascita	[REDACTED]
Tipologia personale	[REDACTED]

Dati recapito

Provincia	[REDACTED]
Comune	[REDACTED]
Stato	[REDACTED]
CAP	[REDACTED]
Indirizzo	[REDACTED]
Telefono	[REDACTED]
Cellulare	[REDACTED]
Email	[REDACTED]

[Avanti](#)

In questa fase il sistema verifica se l'utente ha effettivamente diritto ad accedere a questa funzione. In caso di esito negativo verrà prospettato un messaggio di errore.

Se si riceve il messaggio:

- “Il personale non è censito sul Fascicolo, rivolgersi alla scuola di servizio”, significa che il dipendente non esiste nella base informativa del Fascicolo del Personale, il dipendente deve richiedere alla scuola di competenza di intervenire per effettuare le opportune verifiche nel Fascicolo del Personale
- “Esistono due posizioni associate allo stesso codice fiscale, rivolgersi alla scuola di servizio”, significa che per lo stesso codice fiscale esistono due posizioni nella base informativa del Fascicolo del Personale, il dipendente deve richiedere alla scuola di competenza di intervenire per effettuare le opportune verifiche nel Fascicolo del Personale
- “Non è possibile esprimere la volontà di non adesione al Fondo Espero in quanto non risulta consegnata dalla scuola la relativa informativa. Rivolgersi alla scuola di servizio”, significa che non risulta registrata a sistema la consegna dell’informativa da parte della scuola, il dipendente deve prima richiedere alla scuola di competenza di consegnare e registrare la consegna dell’informativa Fondo Espero tramite la funzione SIDI al percorso *“Personale Scuola -- > Rilevazione consegna informativa Fondo Espero”*

Se tutti i controlli sono andati a buon fine viene visualizzato lo schermo per esprimere la volontà di NON adesione al Fondo Espero o di visualizzare la scelta di non adesione precedentemente comunicata.

Istanza di comunicazione NON adesione al Fondo Espero

Stato diniego: **Non acquisito**

Diniego

Scelgo di NON aderire al Fondo Espero

Data consegna informativa:
15-11-2024

Codice istituto che ha consegnato l'informativa:
RMIC86100B

Data termine per registrare diniego:
31-08-2025

[Salva](#)

Al salvataggio viene richiesta la conferma della scelta perchè **non sarà più possibile modificarla.**

In esito alla espressione della volontà di non aderire al Fondo Espero il nominativo non sarà processato ai fini dell'adesione per silenzio assenso.

The screenshot shows a web interface with a modal dialog box titled "Conferma Diniego". The dialog contains the following text: "Confermi l'operazione? Non sarà più possibile modificare la scelta fatta. Per informazioni ulteriori accedere al link <https://www.fondoespero.it/site/vantaggi-adesione/come-aderire>." Below the text are two buttons: "Annulla" and "Conferma". In the background, the page shows the "Stato diniego: Non acquisito" and a "Diniego" section with a checked checkbox "Scelgo di NON aderire al Fondo Espero".

The screenshot shows the "Istanza di comunicazione NON adesione al Fondo Espero" page with a green success message: "Operazione eseguita con successo!". Below this, the "Stato diniego" is now "Acquisito". The "Diniego" section is updated with the following information:

- Scelgo di NON aderire al Fondo Espero
- Data registrazione volontà di non adesione: 28-03-2025
- Data consegna informativa: 15-11-2024
- Codice istituto che ha consegnato l'informativa: RMIC86100B
- Data termine per registrare diniego: 31-08-2025

An "Esci" button is visible at the bottom of the page.



EDIZIONE 01

kit informativo

La previdenza complementare

www.fondoespero.it | 

Benvenuto/a nel “kit informativo” del Fondo Scuola Espero.

Fondo Espero nasce per supportare i lavoratori della scuola pubblica nella **costruzione di un risparmio previdenziale, fiscalmente agevolato, finalizzato ad un futuro più sereno e una maggiore sicurezza al momento del pensionamento.**

Nelle prossime pagine troverai tutte le informazioni utili per conoscere il Fondo e comprendere il suo funzionamento; ti guideremo nell'approfondimento dei temi più importanti in modo facile e intuitivo.

Questa guida, infatti, ha l'obiettivo di informare i lavoratori e, al contempo, contribuire alla diffusione della cultura previdenziale al fine di consentire a tutti di conoscere il contesto, scoprire i vantaggi e valutare serenamente la soluzione migliore per il proprio futuro previdenziale.

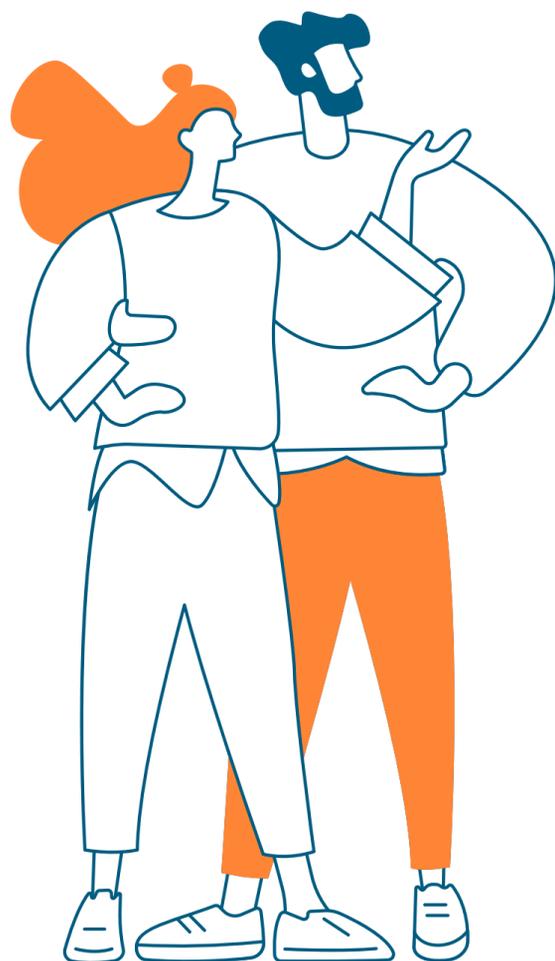
È il momento di fare il primo passo; prenditi qualche minuto per scorrere le prossime pagine; se dovessi avere qualche dubbio o necessità di approfondimenti o stime personalizzate, contattaci; Fondo Espero è a tua disposizione.

Buona lettura e... Buon futuro!

06 52279155 | info@fondoespero.it



I vantaggi dell'adesione



1.

Una pensione in più

Fondo Espero ti permette di **beneficiare**, al momento del pensionamento, **di un assegno pensionistico aggiuntivo** alla pensione pubblica, aumentando così la tua futura copertura previdenziale. Una soluzione essenziale per colmare il "gap previdenziale" e puntare ad un futuro all'altezza delle tue aspettative.

2.

Il contributo del datore di lavoro

Iscrivendoti a Espero hai diritto ad un **contributo a carico del datore di lavoro** pari all'1% della busta paga, versato direttamente nella posizione individuale. Il lavoratore non iscritto al Fondo, di fatto, rinuncia a questo contributo contrattualmente previsto, con impatti economici importanti, soprattutto nel lungo termine.

3.

I vantaggi fiscali

Le somme versate sul conto pensionistico personale presso il Fondo sono **deducibili fiscalmente** dal reddito imponibile (garantendo uno sconto fiscale pari all'aliquota IRPEF più alta) e le prestazioni prima e dopo il pensionamento beneficiano della tassazione agevolata.

4.

Costi trasparenti e contenuti

I fondi pensione negoziali - come Espero - sono associazioni senza scopo di lucro. Pertanto, non dovendo generare ricavi per soggetti differenti dai lavoratori iscritti, possono garantire una **struttura dei costi estremamente contenuta** rispetto ad altri prodotti finanziari.

5.

Tutele sugli investimenti

I contributi versati al Fondo sono investiti da gestori specializzati con elevata professionalità scelti periodicamente dal Consiglio di Amministrazione di Espero. Il patrimonio del Fondo, poi, è separato e custodito dalla Banca Depositaria, per la **massima tutela dei lavoratori associati**.

6.

Tutto a portata di click

Puoi aderire al Fondo direttamente online dal Portale NoiPa e tenere sotto controllo la tua posizione in qualsiasi momento accedendo **all'area riservata online**.



Perché sei qui: gap previdenziale e silenzio assenso

In data 16/11/2023 è stato firmato l'Accordo sulla regolamentazione inerente alle modalità di espressione della volontà di adesione al Fondo Scuola Espero, anche mediante forme di silenzio-assenso, ed alla relativa disciplina di recesso del lavoratore.

In cosa consiste e perché è stato firmato?

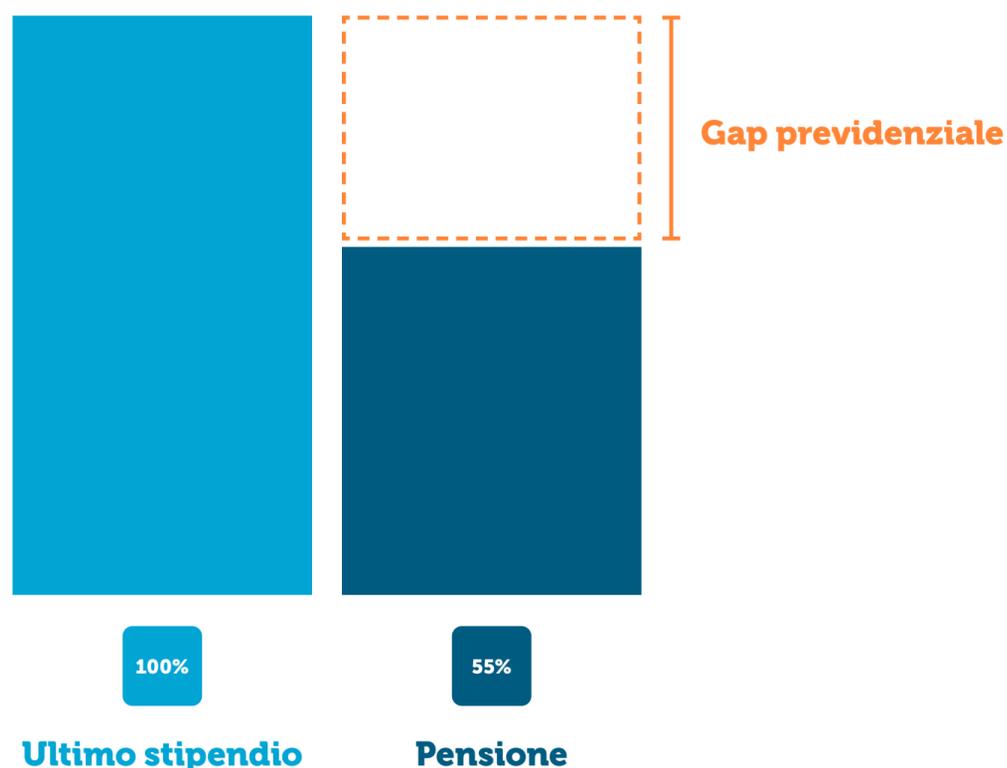
L'Accordo è rivolto a tutti coloro che hanno sottoscritto un contratto a tempo indeterminato dal 1/01/2019 e per coloro che saranno assunti, al fine di sensibilizzare i lavoratori sul tema della previdenza complementare.

Che cos'è il gap previdenziale?

Il gap previdenziale rappresenta la differenza tra la prima rata della pensione erogata e l'ultimo stipendio da lavoratore. In estrema sintesi: maggiore sarà il gap e tanto più difficile sarà mantenere il tenore di vita raggiunto al termine della carriera lavorativa.

Con le riforme della previdenza pubblica succedutesi negli ultimi 30 anni, infatti, la differenza tra la pensione erogata dall'INPS e l'ultimo stipendio percepito è via via aumentata.

Secondo le stime della Ragioneria Generale dello Stato nei prossimi 10 anni la pensione di base corrisponderà a circa il 60% dell'ultimo stipendio. **Una differenza evidente.**



Appare chiaro che, secondo queste stime, la pensione pubblica, da sola, non sarà sufficiente una volta raggiunta la pensione.



Come colmare il gap previdenziale?

Iscriversi a forme di previdenza complementare per accantonare risorse destinate a una "seconda pensione" che andrà a sommarsi a quella erogata dall'INPS e consentirà di ridurre sensibilmente il gap previdenziale.

Il fondo pensione è dunque uno strumento che, sfruttando il fattore tempo, offre un'opportunità indispensabile per il futuro: un reddito più stabile durante la vecchiaia.

Come funziona il silenzio assenso?

Con il Silenzio Assenso, dunque, **Se sei un lavoratore assunto con contratto a tempo indeterminato dal 1 gennaio 2019 sarai informato dal datore di lavoro riguardo al meccanismo del silenzio assenso. Da quella data avrai 9 mesi per decidere se:**

- **Aderire volontariamente al Fondo;**
- **Comunicare al datore del datore di lavoro che non intendi aderire al Fondo.**

Al termine dei 9 mesi, se non avrai effettuato alcuna scelta, sarai iscritto per silenzio assenso e avrai 30 giorni per recedere dall'adesione silente. Trascorso questo ulteriore termine, sarai iscritto ad Espero e beneficerai di tutti i vantaggi previsti dall'adesione. Scopriamo insieme quali sono.

PER CONSULTARE LE ISTRUZIONI DI ADESIONE E DINIEGO:

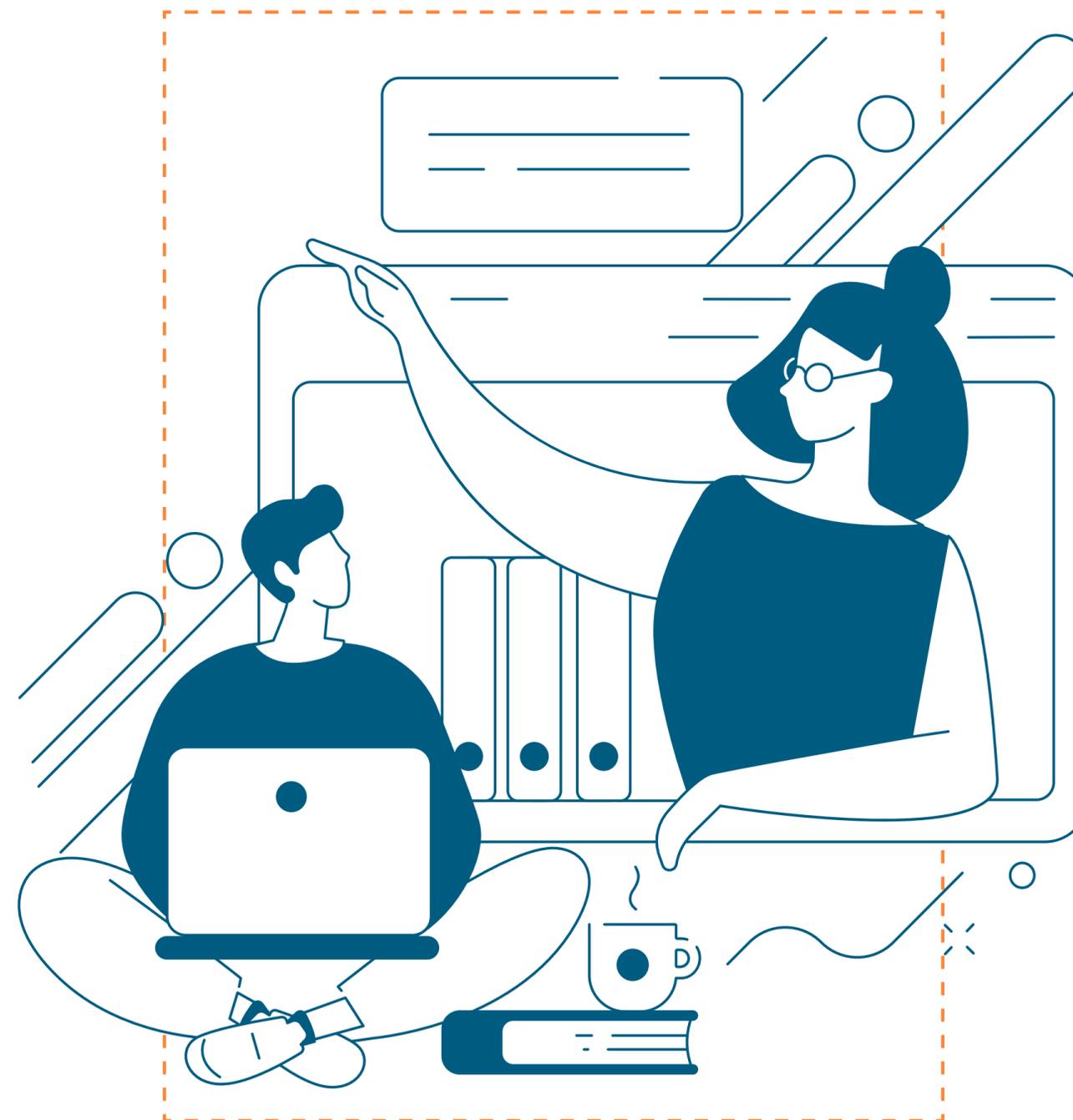
[CLICCA QUI](#)



Fondo Scuola Espero: una panoramica

Fondo Espero è il fondo pensione negoziale nazionale per tutti i lavoratori del comparto scuola: insegnanti, dirigenti scolastici, direttori amministrativi, collaboratori scolastici ecc.

Ad oggi, sono circa 100.000 i lavoratori del comparto scuola che hanno scelto Fondo Espero rendendolo uno dei fondi pensione negoziali con più lavoratori iscritti d'Italia. Inoltre, 20 mila lavoratori hanno già usufruito della prestazione pensionistica una volta raggiunto il pensionamento.



“Ad oggi, sono circa 100.000 i lavoratori del comparto scuola che hanno scelto Fondo Espero”

Cos'è un fondo pensione negoziale?

Un fondo pensione negoziale è una forma di previdenza complementare istituita dai rappresentanti dei lavoratori e dei datori di lavoro nell'ambito della contrattazione collettiva nazionale.

Fondo Scuola Espero nasce all'interno del contratto di lavoro del comparto scuola ed è istituito sotto forma di associazione senza scopo di lucro; il suo unico obiettivo è permettere ai lavoratori iscritti di accantonare risorse per la costruzione di un risparmio e integrare la pensione di base grazie ad una pensione complementare, anche reversibile (in favore del coniuge o di altri soggetti da te designati), erogata dal Fondo.

Tutti i fondi pensione negoziali sono autorizzati dalla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione (COVIP) e iscritti in un apposito Albo Pubblico tenuto dalla COVIP stessa. Fondo Espero è iscritto a tale Albo con il n.145.

Come funziona il Fondo Scuola Espero?

Essendo un'associazione senza scopo di lucro, Fondo Espero è amministrato da diversi organi, eletti per rappresentare i lavoratori e i datori di lavoro. Tutti gli organi del Fondo, infatti, sono a composizione paritetica, vale a dire da uno stesso numero di rappresentanti dei lavoratori e di rappresentanti dei datori di lavoro. Gli organi sono:

- **Assemblea dei delegati**
- **Consiglio di amministrazione**
- **Collegio dei sindaci**
- **Presidente e Vicepresidente**

Per massima tutela dei lavoratori, il patrimonio del Fondo Espero, composto dai versamenti accantonati dagli iscritti, e gli investimenti sono sottoposti ad un rigido sistema di controlli e vigilanza.

Gli organi di controllo sono così organizzati:

- **Collegio Sindacale**
- **Banca Depositaria**
- **Funzione gestione del rischio**
- **Funzione di revisione interna**
- **Commissione di Vigilanza**
- **Organi pubblici di controllo dei gestori**
- **Società di revisione esterna**

PER CONOSCERE NEL DETTAGLIO GLI ORGANI DI FONDO ESPERO

[CLICCA QUI](#)

1.

La previdenza complementare: una sintesi

Il sistema previdenziale italiano, negli ultimi anni, è cambiato sia nelle modalità di calcolo delle pensioni, sia per quanto riguarda l'età per accedere alla pensione INPS. Si sta assistendo ad una progressiva riduzione della pensione pubblica: aumenta la differenza tra l'ultimo stipendio percepito e la pensione erogata, il cosiddetto gap previdenziale.

Oggi più che mai, vi è la necessità di valutare con attenzione il proprio futuro previdenziale e scegliere in modo consapevole come integrare la pensione di base.

È proprio in questo contesto che è nata la previdenza complementare per come la conosciamo oggi (D.Lgs. 124/1993 e D.Lgs. 252/2005): un sistema, fiscalmente agevolato, per accantonare risparmio per costruire una "seconda pensione" che andrà ad integrare quella erogata dal sistema pubblico.



Ogni lavoratore ha la possibilità di aderire liberamente ad un fondo pensione negoziale e beneficiare di importanti vantaggi contrattuali (il contributo a carico del datore di lavoro) e fiscali (deducibilità fiscale dei versamenti al Fondo e della tassazione agevolata in fase di uscita).

Le somme versate al fondo sono custodite presso la Banca Depositaria e investite, con un grado di rischio scelto dall'iscritto, nei mercati finanziari da gestori specializzati e selezionati tramite gara pubblica, dal Fondo.

L'investimento nel Fondo Pensione richiede piccoli accantonamenti mensili, sfruttando una delle risorse più importanti in finanza, nonché l'elemento che tutti i giovani hanno a disposizione: il tempo.

Ad oggi, la previdenza complementare offre gli strumenti per migliorare il nostro benessere economico nel futuro.

Il fondo pensione negoziale, infatti, è la forma di risparmio più adatta per bilanciare le incertezze che derivano dalle riforme del sistema previdenziale italiano. Grazie a fondo pensione potrai affrontare il tuo futuro previdenziale con fiducia e serenità.



“L'investimento nel Fondo Pensione non richiede esborsi importanti, ma permette di sfruttare una delle risorse più importanti in finanza, nonché l'elemento che tutti i giovani hanno a portata di mano: il tempo.”

1.1

Cosa verso nel fondo pensione?

Il fondo pensione negoziale nasce per aiutarti ad accantonare un risparmio utile per il tuo futuro previdenziale senza necessità di esborsi importanti.

Il versamento ad Espero si compone di 3 elementi:

- **Il contributo base a carico del lavoratore**
- **Il contributo a carico del datore di lavoro**
- **Il TFR**

Ad Espero verrà infatti versato il tuo contributo base, direttamente da busta paga (pari all'1% del lordo) previsto dal contratto di lavoro, grazie al quale ricevi il contributo a carico del datore di lavoro. In aggiunta puoi decidere di destinare al Fondo un contributo volontario fino al 20% modificabile online in qualsiasi momento e in piena autonomia.

Infine, anche il TFR alimenta la tua posizione. Aderendo a Fondo Scuola Espero, il tuo TFR verrà destinato e maturato al Fondo. Questa scelta non ha impatti diretti sul "netto in busta paga" e ti consente di iniziare a risparmiare, senza sforzo.

1.2

Il contributo a carico del datore di lavoro

Il contributo a carico del datore di lavoro è il primo, importante, vantaggio di cui puoi beneficiare iscrivendoti, da subito, a Fondo Scuola Espero. **Destinando il tuo TFR e il contributo base, ottieni il diritto a ricevere un contributo aggiuntivo dell'1% del tuo reddito totalmente a carico del datore di lavoro.** Si tratta di un importo, previsto dal tuo contratto, a cui i lavoratori del comparto scuola non iscritti al Fondo Espero stanno rinunciando, mese dopo mese.

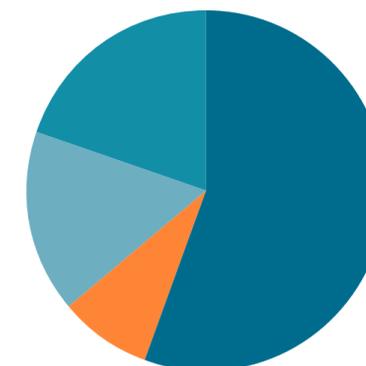
ATTENZIONE! Il contributo a carico del datore di lavoro è riconosciuto solo ai lavoratori iscritti a Fondo Espero, nel caso di iscrizione ad un fondo pensione aperto o ad un piano individuale pensionistico, il lavoratore non otterrà il contributo a carico del datore di lavoro.

Vediamo insieme un esempio concreto:

Marta è iscritta ad Espero dal 2007, anno in cui entra in ruolo come docente; oggi con una retribuzione mensile lorda di circa 2.600,00 euro, versa il contributo base (1%=26 euro) e un contributo volontario (1%=26 euro) per un totale di circa 52,00 euro lordi mensili a suo carico. A questi si aggiunge il contributo datoriale (1%=26 euro) e il TFR. Ecco la sua posizione al 31 dicembre 2022:

RIEPILOGO POSIZIONE INDIVIDUALE

TFR	30.690,45 €	●
Rendimento	10.855,59 €	●
Aderente	8.928,34 €	●
Azienda	4.613,61 €	●
TOTALE:	55.087,99 €	



** i rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri*

2.

I vantaggi fiscali

Il fondo pensione rappresenta una forma di risparmio a cui vengono riconosciute, a livello normativo, importanti agevolazioni fiscali, lungo tutto il percorso nel Fondo, non previste per altre forme di risparmio.

Nel dettaglio

- Le somme versate al Fondo (ad esclusione del TFR) **sono deducibili fiscalmente** dal reddito imponibile (in sostanza, non sono soggette a tassazione in fase di accumulo e saranno tassate con aliquota agevolata in fase di erogazione) fino ad un massimo di 5.164,57€ all'anno.

Paolo ha le seguenti caratteristiche reddituali e si iscrive ad Espero:

- Reddito annuo lordo: 20.000 €;**
- Contributo lavoratore:** 1% base + 4% che decide di versare volontariamente per un totale di **circa 1.000 € lordi annui;**
- Contributo datore:** 1% per un totale di **circa 200 € lordi annui.**

Grazie alla deducibilità, sul contributo totale di circa 1200 €, ottiene un **risparmio fiscale di circa 266,00 €**. Quello che versi attraverso il cedolino stipendiale viene dedotto direttamente nella CU dal datore di lavoro. In caso di versamenti tramite bonifico questi dovranno essere inseriti nella dichiarazione dei redditi.

- I rendimenti annuali ottenuti dai tuoi investimenti beneficiano di una **tassazione di favore**: sono tassati con un'aliquota massima del 20%, rispetto al 26% normalmente applicato ad altri strumenti finanziari.

- Per i neoiscritti i contributi versati al fondo sono sottoposti a **tassazione separata con un'aliquota agevolata**: 15% (che si riduce di uno 0,30% all'anno per ogni anno di partecipazione successivo al quindicesimo, fino ad arrivare ad un minimo del 9%). Un vantaggio importante, considerando, ad esempio, la tassazione a cui è sottoposto il TFR liquidato dal datore di lavoro al momento della cessazione del rapporto di lavoro (dal 23% circa in su)

PER APPROFONDIRE LA TASSAZIONE APPLICATA A FONDO ESPERO

CLICCA QUI



Fase di contribuzione

Tassazione applicata ai versamenti al fondo pensione?

Deducibilità fiscale
(sconto fiscale almeno dal 23% fino al 43% in base al reddito)



Fase di accumulo

Tassazione sui rendimenti maturati?

Aliquota del 20% sui rendimenti (anzichè 26%)



Fase di erogazione

Tassazione sugli importi liquidati dal fondo pensione?

Tassazione dal 15% al 9%

3.

Quanto risparmi con Fondo Scuola Espero?

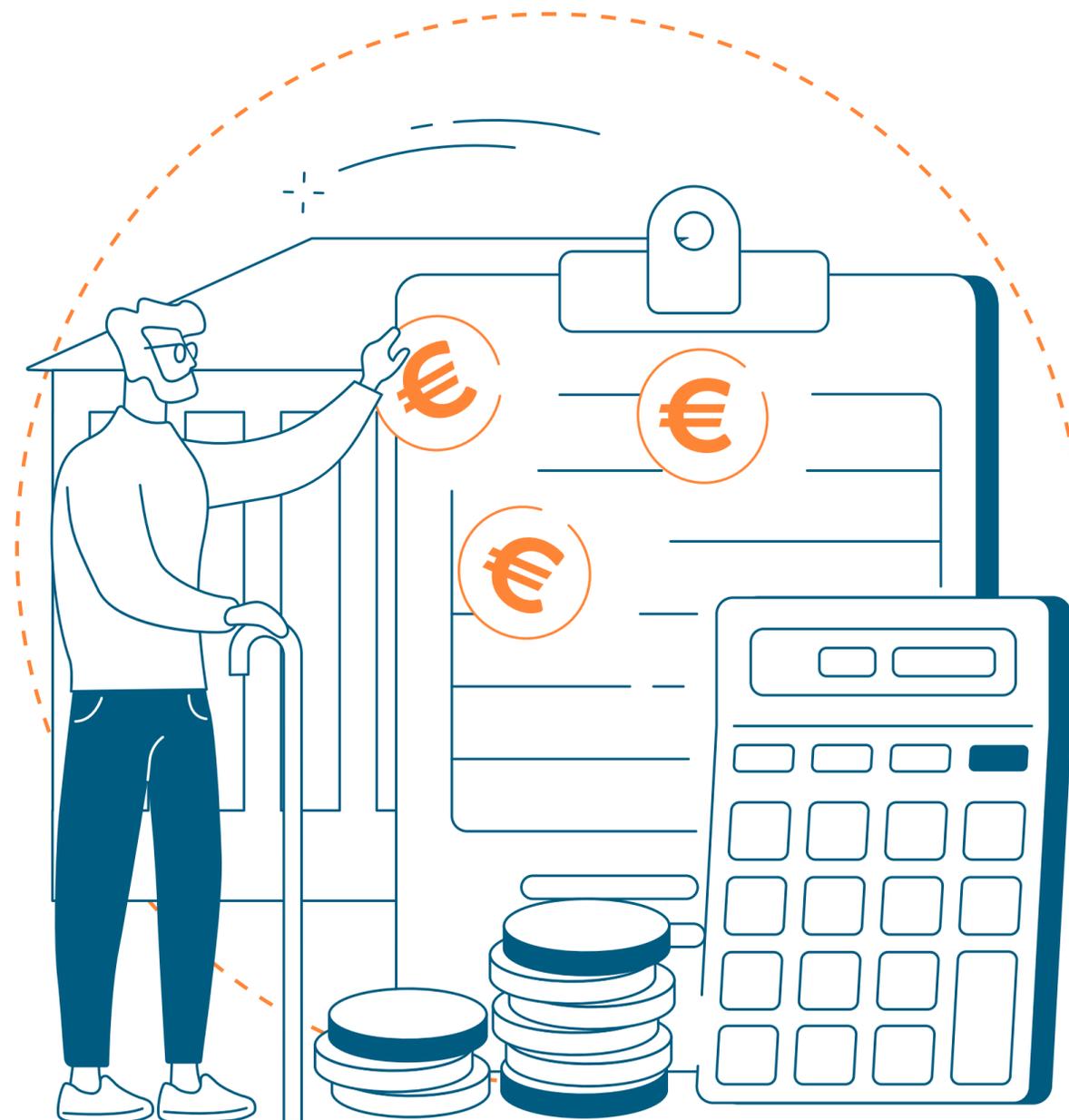
I bassi costi di gestione sono un vantaggio di rilievo quando si parla di investimenti a lungo termine, in quanto nel tempo ti permettono di risparmiare e ottenere un capitale finale nettamente più elevato.

In sostanza: ogni punto percentuale di costi in meno si traduce in maggior rendimento netto riconosciuto al lavoratore. In un orizzonte di 35 anni questo vantaggio si traduce in un risparmio di diverse migliaia di euro

A differenza di altri strumenti finanziari, Fondo Espero è un'associazione senza scopo di lucro nata dalla contrattazione e, per questo, può proporre una struttura di costi estremamente contenuta ai propri associati.

PER CONSULTARE I COSTI DI FONDO ESPERO

[CLICCA QUI](#)



“I bassi costi di gestione sono un vantaggio di rilievo quando si parla di investimenti a lungo termine”

4.

L'investimento

Aderire ad un fondo pensione, in sintesi, significa investire parte dei propri risparmi per accumulare un montante (capitale + interessi) utile ad integrare la pensione che verrà erogata dal sistema pubblico.

Si tratta, quindi, di un investimento e, per questo motivo, è importante valutare con attenzione il comparto a cui destinare i tuoi risparmi. Per una buona gestione dell'investimento, il parametro fondamentale da cui iniziare la scelta del comparto è l'orizzonte temporale che, nel caso di un Fondo pensione, corrisponde al tempo che intercorre tra l'adesione e la data ipotetica del pensionamento. È in funzione dell'orizzonte temporale, infatti, che sarà possibile valutare il grado di rischio e rendimento più coerente con la situazione.

In breve, è consigliabile tarare le opzioni tenendo conto di questi 3 elementi:

- **caratteristiche personali (reddito, capacità di risparmio)**
- **orizzonte temporale (tempo al pensionamento)**
- **propensione al rischio (aspettativa di rendimento)**



“Aderire ad un fondo pensione, in sintesi, significa investire parte dei propri risparmi per accumulare un montante (capitale + rendimento) utile ad integrare la pensione che verrà erogata dal sistema pubblico”



4.2

Il funzionamento

I contributi versati al Fondo sono investiti in strumenti finanziari (come azioni, titoli di Stato e altri titoli obbligazionari, quote di fondi comuni di investimento) sulla base della politica di investimento definita per ciascun comparto del fondo, al netto degli oneri trattenuti al momento del versamento.

Le risorse del Fondo sono depositate presso una banca depositaria, che svolge il ruolo di custode del patrimonio e controlla la regolarità delle operazioni di gestione.

Tutti i gestori di Espero hanno un elevato livello di professionalità e sono soggetti al controllo di specifici organismi esterni al fondo (Banca d'Italia, ISVAP, CONSOB). Inoltre, tutte le attività del Fondo sono controllate dalla COVIP, la Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione.

4.1

I comparti

Per adattarsi alle esigenze di ciascun lavoratore, Espero mette a disposizione due comparti di investimento con un diverso grado di rischio possibile rendimento, in relazione all'orizzonte temporale di riferimento:

CRESCITA

Fa per te se ti mancano molti anni alla pensione

Rischio: Medio

l'investimento si pone l'obiettivo di realizzare una rivalutazione del capitale investito nella misura del 2% di incremento del valore oltre l'inflazione.

GARANZIA

Fa per te se sei prossimo alla pensione

Rischio: basso

il comparto consolida l'investimento e prevede l'opzione di garanzia del capitale in caso di richiesta di prestazione

Con il passare del tempo e con l'avvicinarsi del "traguardo" previdenziale, l'iscritto a Fondo Scuola Espero potrà valutare di modificare il comparto di investimento e, quindi, modulare anche il rischio relativo all'investimento stesso.

Di norma, infatti, man mano che ci si avvicina al momento della pensione è consigliabile spostarsi verso il comparto con grado di rischio minimo per consolidare i rendimenti e ridurre gli impatti di eventuali oscillazioni di mercato. Il comparto di garanzia, infatti, prevede l'opzione di garanzia del capitale in caso di richiesta di prestazione. In ogni caso, il lavoratore associato ad Espero ha la possibilità di modificare il comparto trascorsi 12 mesi dall'ultima modifica, senza limitazioni.

PER CONSULTARE I DETTAGLI DEI COMPARTI DI INVESTIMENTO PROPOSTI DAL FONDO

[CLICCA QUI](#)

5.

Le prestazioni: uno strumento flessibile

Quando si ragiona nel lungo periodo come per il fondo pensione, spesso è difficile immaginare gli scenari e le esigenze del futuro. Per questo il Fondo si presenta come strumento flessibile che si adatta alle tue esigenze, anche quelle più imprevedibili e per cui serve una risposta immediata per te o per la tua famiglia. Il fondo pensione ti offre diverse tipologie di prestazione prima e dopo il pensionamento.

Prestazioni prima del pensionamento



Anticipazioni



Riscatti

Prestazioni al pensionamento



Capitale



Rendita



RITA



“il Fondo si presenta come strumento flessibile che si adatta alle tue esigenze, anche quelle più imprevedibili e per cui serve una risposta immediata per te o per la tua famiglia”

5.1

Le anticipazioni



Benché l'obiettivo finale del Fondo pensione è la protezione previdenziale e il mantenimento del capitale fino al pensionamento, **Espero è uno strumento flessibile e pronto a supportarti nelle esigenze della tua vita** con la possibilità di richiedere degli anticipi sul montante maturato. Le motivazioni a sostegno delle richieste possono essere specifiche (spese sanitarie, acquisto o ristrutturazione della prima casa), ma anche generiche (nel caso di anticipo per "ulteriori esigenze").

Ogni iscritto ha poi la facoltà di reintegrare la posizione, in modo del tutto volontario, mediante versamenti, beneficiando di importanti vantaggi fiscali.

L'anticipazione può riguardare l'intera posizione accumulata (contributi lavoratore, contributi del datore di lavoro, rivalutazioni maturate) o una sua parte, ad eccezione del TFR.

PER APPROFONDIRE LE TIPOLOGIE DI ANTICIPAZIONI

CLICCA QUI



5.2

Il riscatto

Se sei iscritto al Fondo Espero puoi richiedere il riscatto di quanto maturato presso il Fondo in caso di cessazione del rapporto lavorativo prima del raggiungimento dei requisiti per l'erogazione delle prestazioni pensionistiche.

PER APPROFONDIRE LE MODALITÀ DI LIQUIDAZIONE IN CASO DI DECESSO

CLICCA QUI

5.3

Trasferimento

La scelta del fondo a cui aderire non è definitiva. Ogni iscritto alla previdenza complementare ha infatti la possibilità di trasferire la posizione maturata da un fondo pensione ad un altro, senza penalizzazioni e mantenendo gli anni di iscrizione maturati (utili, ad esempio per le richieste di anticipo). Infatti, trascorsi 3 anni dall'adesione puoi decidere di trasferire il montante maturato in un'altra forma pensionistica senza essere soggetto a tassazione. Nel caso in cui vengano persi i requisiti di partecipazione al fondo, puoi trasferire la tua posizione a prescindere dagli anni di permanenza nel fondo.





5.4

Cosa succede alla pensione

Le prestazioni previdenziali

Al termine del tuo percorso lavorativo potrai beneficiare dei risparmi che hai accantonato nel tuo fondo pensione mantenendo il tuo tenore di vita. Anche in questa fase, il Fondo Scuola Espero offre diverse opzioni per consentire a tutti di soddisfare le proprie esigenze.

Una volta raggiunto il pensionamento, Espero provvederà ad erogare la tua pensione secondo l'opzione da te scelta fra quelle offerte dal fondo. Potrai quindi decidere se richiedere l'intera posizione in rendita, in capitale o, in caso di montante elevato, potrai richiedere fino al 50% in capitale e la restante parte in rendita.

SE SEI INTERESSATO A CONOSCERE LE TIPOLOGIE DEL FONDO

[CLICCA QUI](#)

5.5

RITA

Anticipare la pensione?

Con il Fondo si può

Dal 2018 gli iscritti al fondo pensione hanno una possibilità in più: uno strumento che fornisce maggiore flessibilità in fase di uscita dal mondo del lavoro.

In estrema sintesi: il lavoratore iscritto a Fondo Scuola Espero, nel caso di cessata attività lavorativa nei 5/10 anni antecedenti al pensionamento, ha la possibilità di richiedere una rendita al fondo pensione.

R.I.T.A., infatti, è l'acronimo di Rendita Integrativa Temporanea Anticipata e, di fatto, si tratta di un'erogazione frazionata del montante accumulato sotto forma di rendita. Al momento dell'attivazione della RITA, puoi decidere di destinare tutto il capitale accumulato nel fondo pensione alla rendita temporanea, oppure di riscattarne solo una parte. La somma verrà quindi erogata periodicamente con rate trimestrali.

Esistono quindi 2 "tipologie" di R.I.T.A.:

- **R.I.T.A. 5 anni**
- **R.I.T.A. 10 anni**

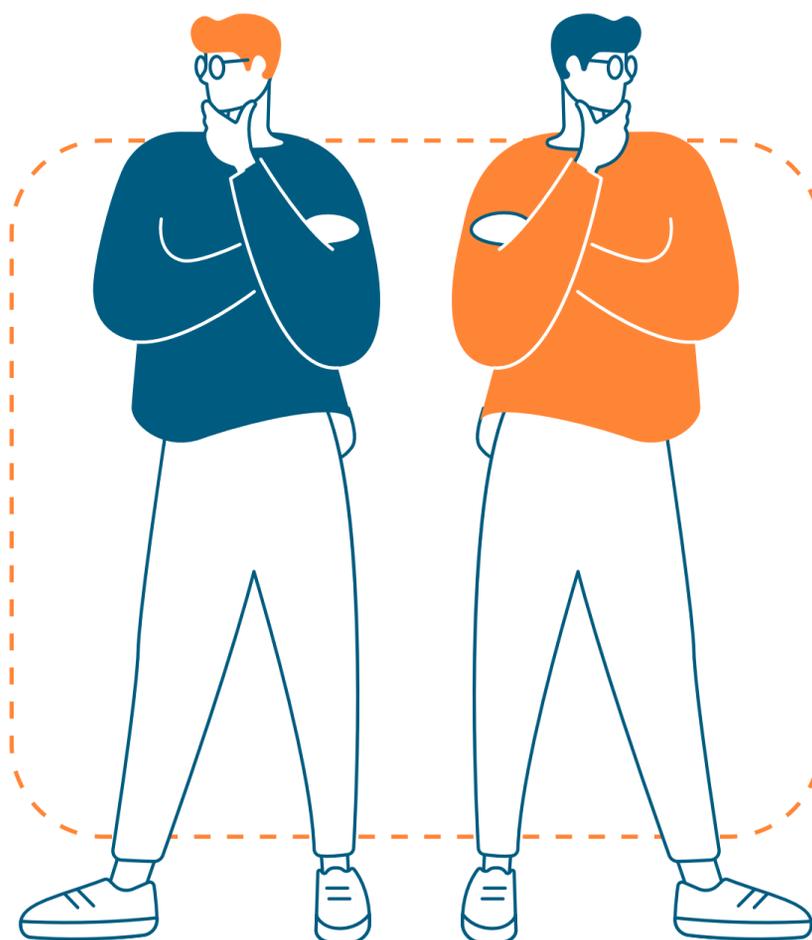
PER APPROFONDIRE I REQUISITI PER ACCEDERE ALLA RITA

[CLICCA QUI](#)



6.

I gemelli: iscritto e non iscritto



Aderire conviene? Ecco un confronto fra due “gemelli”: lavoratore iscritto e lavoratore non iscritto

Il confronto che andremo ad evidenziare è costruito su un lavoratore iscritto a Fondo Espero dal 2018 a cui è applicato il CCNL del comparto scuola. Nella colonna di sinistra, è invece evidenziata la situazione del lavoratore non iscritto.

	lavoratore non iscritto	gemello iscritto
	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
	Contributo azienda	
	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
	Rendimenti dell'investimento	
	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
	Tassazione agevolata TFR	



Come si può notare, oltre al TFR viene versata anche la contribuzione minima (contributo lavoratore), pari al 1% della retribuzione lorda mensile, il lavoratore iscritto beneficia del contributo a carico dell'azienda di pari importo. Il lavoratore non iscritto, quindi, non ha diritto al contributo contrattuale previsto dal CCNL di riferimento, con impatti economici importanti. Inoltre, destinando tali versamenti al Fondo si accumulano i rendimenti degli investimenti maturati durante il corso degli anni.

Al momento della richiesta di prestazione pensionistica, l'iscritto al fondo beneficia di una tassazione agevolata sugli importi versati dal 2018 in poi. Infatti, al lavoratore non iscritto, al momento della liquidazione del TFR da parte dell'azienda verrà applicata, sul TFR stesso, una tassazione almeno dal 23% in su almeno, che cresce all'aumentare del reddito.

Il lavoratore iscritto, invece, avrà diritto ad una tassazione massima del 15%, che si va a ridurre di 0,30 punti percentuali per ogni anno di adesione a Espero complementare successivo al quindicesimo, fino ad arrivare all'aliquota minima del 9%. L'iscritto al Fondo, sugli importi versati dal 2018 in poi, pagherà quindi almeno un 11% di tasse in meno.



7.

Cosa prevede l'accordo e come fare per iscriversi

Se hai sottoscritto un contratto a tempo indeterminato dal 1/01/2019, riceverai l'Informativa da parte dell'Amministrazione (Ministero) e, da quella data, avrai 9 mesi per informarti e valutare la scelta.

Coloro che saranno assunti successivamente alla stipula dell'accordo, riceveranno l'Informativa alla sottoscrizione del contratto.

Durante i 9 mesi potrai **ADERIRE VOLONTARIAMENTE** o esprimere il diniego (la procedura per il diniego sarà illustrata nell'Informativa).

Al termine dei 9 mesi, in caso di mancata scelta, si attiverà l'adesione al Fondo con possibilità di esercitare il diritto di recesso entro 30 giorni.

Sii protagonista del tuo futuro: puoi aderire a Fondo Espero direttamente da NoiPA.



via Cavour 310, 00184 Roma
06 52279155 | segreteria@PEC.fondoespero.it | info@fondoespero.it
www.fondoespero.it | 